

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Vorwort | 5 |
| Abbildungsverzeichnis | 17 |
| Abkürzungsverzeichnis | 19 |
| 1. Vorsorge für Mitarbeiter aus Unternehmersicht | 23 |
| 1.1. Abfertigung „Alt“ versus Abfertigung „Neu“ | 23 |
| 1.1.1. Rechtsgrundlagen | 23 |
| 1.1.1.1. Entstehungsgeschichte/Regelungsmotiv des Abfertigungsanspruchs | 23 |
| 1.1.1.2. Stufenbau der Rechtsordnung im Arbeitsrecht | 23 |
| 1.1.1.3. Abfertigung „Alt“ | 24 |
| 1.1.1.3.1. Wesentliche Rechtsgrundlagen | 24 |
| 1.1.1.3.2. Anspruchsvoraussetzungen | 25 |
| 1.1.1.3.3. Höhe des Abfertigungsanspruchs | 28 |
| 1.1.1.3.4. Fälligkeit der Abfertigungszahlung | 30 |
| 1.1.1.3.5. Besonderheiten bei Unternehmens- auflösung und Insolvenz | 31 |
| 1.1.1.3.6. Weitere Besonderheiten | 32 |
| 1.1.1.4. Exkurs: „Freiwillige Abfertigung“ | 32 |
| 1.1.1.5. Abfertigung „Neu“ | 34 |
| 1.1.1.5.1. Allgemeines/Rechtsgrundlagen | 34 |
| 1.1.1.5.2. Systematik | 35 |
| 1.1.1.5.3. Auswahl der Vorsorgekasse und Beendigung | 36 |
| 1.1.1.5.4. Anspruchsvoraussetzungen | 38 |
| 1.1.1.5.5. Höhe der Abfertigung und Fälligkeit | 40 |
| 1.1.1.5.6. Verfügungsmöglichkeiten | 40 |
| 1.1.1.6. Umstieg Abfertigung „Alt“ auf Abfertigung „Neu“ . | 41 |
| 1.1.1.6.1. Rechtsgrundlage | 41 |
| 1.1.1.6.2. Einfrieren der Ansprüche | 41 |
| 1.1.1.6.3. Übertragung der Ansprüche | 43 |
| 1.1.1.6.4. Zahlung Übertragungsbetrag | 45 |
| 1.1.1.6.5. Kombination Einfriervariante und Übertragungsvariante möglich? | 46 |
| 1.1.2. Steuerliche und bilanzielle Behandlung | 46 |
| 1.1.2.1. Steuerliche Behandlung Abfertigung „Alt“ | 46 |
| 1.1.2.1.1. Lohnsteuer | 46 |
| 1.1.2.1.2. Sozialversicherungsbeiträge, Lohnneben- kosten und lohnabhängige Abgaben | 48 |
| 1.1.2.1.3. Exkurs: Die steuerliche Behandlung von freiwilligen Abfertigungen gemäß § 67 Abs. 6 EStG (Abfertigung „Alt“) .. | 48 |

| | | |
|--------------|---|----|
| 1.1.2.1.3.2. | Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben | 50 |
| 1.1.2.2. | Steuerliche Behandlung Abfertigung „Neu“ | 50 |
| 1.1.2.2.1. | Steuerliche Behandlung beim Arbeitgeber | 50 |
| 1.1.2.2.2. | Steuerliche Behandlung beim Arbeitnehmer | 52 |
| 1.1.2.2.2.1. | Lohnsteuer..... | 52 |
| 1.1.2.2.2.2. | Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben | 52 |
| 1.1.2.2.3. | Vorsorgekassebeiträge aus Übertritten . | 52 |
| 1.1.2.2.4. | Steuerliche Konsequenzen der Auszahlung der Abfertigung „Neu“ | 54 |
| 1.1.2.2.5. | Exkurs: Die steuerliche Behandlung von freiwilligen Abfertigungen seit dem 01.01.2003 (Abfertigung „Neu“) | 55 |
| 1.1.2.2.5.1. | Lohnsteuer..... | 55 |
| 1.1.2.2.5.2. | Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben | 58 |
| 1.1.2.3. | Bilanzielle Behandlung Abfertigung „Alt“ | 58 |
| 1.1.2.3.1. | Unternehmensrechtliche Rückstellungsbildung | 59 |
| 1.1.2.3.1.1. | Vereinfachte Berechnung der Abfertigungsrückstellung mit bestimmten Prozentsätzen | 60 |
| 1.1.2.3.1.2. | Berechnung der Rückstellung für Abfertigungsverpflichtungen, wenn die Ansprüche der Arbeitnehmer, deren Arbeitsverträge vor dem 01.01.2003 abgeschlossen wurden, eingefroren werden .. | 61 |
| 1.1.2.3.1.3. | Behandlung der Abfertigungsverpflichtungen, die im Sinne des BMF-Erlass vom 3. August 2001 an ein Versicherungsunternehmen ausgelagert werden, im Jahresabschluss des Arbeitgebers gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreuhänder KFS/RL 17 | 61 |
| 1.1.2.3.1.4. | Angaben über Abfertigungsverpflichtungen und ähnliche Verpflichtungen im Anhang des Jahresabschlusses gemäß §§ 236 ff. UGB | 62 |

| | | |
|--------------|--|----|
| 1.1.2.3.2. | Steuerrechtliche Rückstellungs- | 62 |
| | verpflichtung | |
| 1.1.2.3.2.1. | Allgemeines | 62 |
| 1.1.2.3.2.2. | Berechnung der steuerlichen Abferti- | |
| | gungsrückstellung | 63 |
| 1.1.2.3.2.3. | Steuerfreie Auflösung der Abferti- | |
| | gungsrückstellung 2002 oder 2003 | 64 |
| 1.1.2.3.2.4. | Weiterführung der steuerlichen | |
| | Abfertigungsrückstellung..... | 64 |
| 1.1.2.3.2.5. | Übertragung der Abfertigungsrück- | |
| | stellung an eine Vorsorgekasse..... | 64 |
| 1.1.2.3.2.6. | „Einfrieren“ der steuerlichen Ab- | |
| | fertigungsrückstellung..... | 65 |
| 1.1.2.3.2.7. | Steuerliche Behandlung von Rück- | |
| | deckungsversicherungen für Abferti- | |
| | gungen gemäß Rz. 3368 ff. EStG | 66 |
| 1.1.2.3.2.8. | Ausgliederung von Abfertigungsverpli- | |
| | chtungen gemäß Rz. 3369a ff. EStR..... | 66 |
| 1.1.2.3.2.9. | Steuerliche Abfertigungsrückstellung | |
| | bei der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | |
| | und bei der Pauschalierung | 70 |
| 1.1.3. | Vorsorge und Finanzierung | 71 |
| 1.1.3.1. | Abfertigung „Neu“ | 71 |
| 1.1.3.1.1. | Veranlagung der Beiträge | 71 |
| 1.1.3.1.2. | Veranlagungserfolg der Vorsorge- | |
| | kassen | 72 |
| 1.1.3.1.3. | Informationspflichten der Vorsorge- | |
| | kassen | 73 |
| 1.1.3.1.4. | Beispiele Abfertigungshöhe zum | |
| | Pensionsalter 65 | 74 |
| 1.1.3.2. | Abfertigungsvorsorge System „Alt“ | 75 |
| 1.1.3.2.1. | Liquiditätsfälle „Abfertigung Alt“ | 75 |
| 1.1.3.2.2. | Gestaltungsmöglichkeiten und Fälle aus | |
| | der Praxis für die Abfertigung „Neu“ ... | 78 |
| 1.1.3.2.3. | Vorsorgemöglichkeiten Abfertigung | |
| | „Alt“ mittels Innenfinanzierung | 82 |
| 1.1.3.2.4. | Versicherungstarife im Überblick | 83 |
| 1.1.3.2.5. | Vorsorgemöglichkeiten Abfertigung | |
| | „Alt“ mittels Außenfinanzierung | 87 |
| 1.2. | Betriebspensionen | 91 |
| 1.2.1. | Allgemeines – Wesentliches im Überblick | 91 |
| 1.2.2. | Gesetzliche Rahmenbedingungen | 92 |
| 1.2.3. | Betriebliche Leistungszusagen im Überblick | 92 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 1.2.4. | Arbeitgeberpflichten | 94 |
| 1.2.5. | Systemvergleich – Betriebliche Pensionsvorsorge | 95 |
| 1.3. | Zukunftssicherung gem. § 3 Abs. 1 Z 15 EStG | 97 |
| 1.3.1. | Rechtsgrundlagen | 97 |
| 1.3.1.1. | Voraussetzungen für die Steuerbefreiung | 98 |
| 1.3.1.2. | Sozialversicherungsbeiträge, Lohnnebenkosten und lohnabhängige Abgaben | 100 |
| 1.3.1.3. | Übersteigende (steuerpflichtige) Beträge – Sonderausgaben | 101 |
| 1.3.1.4. | Übertragung | 101 |
| 1.3.1.5. | Sonderzahlungen | 101 |
| 1.3.1.6. | Leistungen aus der Zukunftsvorsorgemaßnahme | 102 |
| 1.3.2. | Vorsorge und Finanzierung | 102 |
| 1.3.2.1. | Mögliche Vorsorgeprodukte | 102 |
| 1.3.2.2. | Rückkauf oder Rückvergütung der Prämien | 104 |
| 1.3.2.3. | Vertragsgestaltung einer Vorsorge innerhalb des § 3 Abs. 1 Z 15 lit. a EStG | 104 |
| 1.3.2.4. | Gestaltungsmöglichkeiten, Fälle aus der Praxis | 105 |
| 1.4. | Pensionskasse | 107 |
| 1.4.1. | Allgemeines | 107 |
| 1.4.2. | Rechtsgrundlagen | 110 |
| 1.4.2.1. | Leistungsrecht | 110 |
| 1.4.2.2. | Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Beitragsleistung | 113 |
| 1.4.2.3. | Unverfallbarkeit | 115 |
| 1.4.3. | Steuerliche und bilanzielle Behandlung | 117 |
| 1.4.3.1. | Steuerliche Behandlung – Beitragsorientiertes Modell | 117 |
| 1.4.3.2. | Steuerliche Behandlung – Leistungsorientiertes Modell | 119 |
| 1.4.3.3. | Grafische Gegenüberstellung der steuerlichen Auswirkungen | 121 |
| 1.4.3.4. | Die Neuerungen durch das Stabilitätsgesetz 2012 – Vorwegbesteuerung | 121 |
| 1.4.3.5. | Exkurs: Prämienbegünstigte Pensionsvorsorge gemäß §§ 108a und 108b EStG unter Berück- sichtigung des Stabilitätsgesetzes 2012 | 123 |
| 1.4.3.6. | Exkurs: Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge gemäß § 108g EStG unter Berücksichtigung des Stabilitätsgesetzes 2012 | 125 |
| 1.4.3.7. | Bilanzielle Behandlung – Auswirkungen von Über- tragungen von Pensionsverpflichtungen an eine | |

| | | |
|----------|--|-----|
| | Pensionskasse gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreuhänder KFS/RL 2/3 | 128 |
| 1.4.4. | Vorsorge und Finanzierung | 129 |
| 1.4.4.1. | Das Grundmodell einer Pensionskasse | 129 |
| 1.4.4.2. | Pensionsleistungen aus der Pensionskasse | 130 |
| 1.4.4.3. | Veranlagung in der Pensionskasse | 132 |
| 1.4.4.4. | Rechnungszins und Risikoprofil | 132 |
| 1.4.4.5. | Deckungs- und Schwankungsrückstellung | 133 |
| 1.4.4.6. | Mindestertragsrücklage/Mindestertragsgarantie | 135 |
| 1.4.4.7. | Kosten eines Pensionskassenvertrages | 136 |
| 1.4.4.8. | Übertragung bestehender Pensionszusagen | 136 |
| 1.4.5. | Gestaltungsmöglichkeiten, Fälle aus der Praxis | 139 |
| 1.4.5.1. | Definition des begünstigten Personenkreises | 140 |
| 1.4.5.2. | Beitrags- oder leistungsorientiertes Pensions- kassenmodell | 140 |
| 1.4.5.3. | Eigenbeiträge des Arbeitnehmers | 141 |
| 1.4.5.4. | Wartefrist, Unverfallbarkeitsfrist, Fälligkeit und Pensionsalter | 142 |
| 1.4.5.5. | Gehaltsumwandlung mittels Pensionskasse | 142 |
| 1.5. | Betriebliche Kollektivversicherung | 143 |
| 1.5.1. | Allgemeines | 143 |
| 1.5.2. | Rechtsgrundlagen | 144 |
| 1.5.2.1. | Betriebliche Kollektivversicherung – Begriff | 144 |
| 1.5.2.2. | Rechte und Pflichten | 145 |
| 1.5.2.3. | Kündigung | 146 |
| 1.5.2.4. | Unverfallbarkeit | 147 |
| 1.5.2.5. | Einstellen, Aussetzen oder Einschränken der Prämienleistung | 147 |
| 1.5.2.6. | Übertragung von bestehenden Ansprüchen in eine betriebliche Kollektivversicherung | 147 |
| 1.5.2.7. | Systemvergleich Pensionskasse/Betriebliche Kollektivversicherung | 148 |
| 1.5.3. | Steuerliche und bilanzielle Behandlung | 149 |
| 1.5.3.1. | Steuerliche Behandlung | 149 |
| 1.5.3.2. | Bilanzielle Behandlung – Auswirkungen von Über- tragungen von Verpflichtungen an eine betriebliche Kollektivversicherung | 150 |
| 1.5.4. | Vorsorge und Finanzierung | 150 |
| 1.5.4.1. | Das Grundmodell einer betrieblichen Kollektiv- versicherung | 150 |
| 1.5.4.2. | Pensionskasse versus betriebliche Kollektiv- versicherung | 152 |
| 1.5.4.3. | Veranlagung und Garantie | 153 |

| | |
|--|-----|
| 1.6. Direkte Leistungszusage | 154 |
| 1.6.1. Allgemeines | 154 |
| 1.6.2. Rechtsgrundlagen | 155 |
| 1.6.2.1. Unverfallbarkeit | 155 |
| 1.6.2.2. Verfügungsmöglichkeiten | 156 |
| 1.6.2.3. Einstellen, Aussetzen oder Einschränkung des Erwerbs zukünftiger Anwartschaften | 157 |
| 1.6.2.4. Wertanpassung | 158 |
| 1.6.2.5. Wertpapierdeckung und Insolvenz | 158 |
| 1.6.3. Steuerliche und bilanzielle Behandlung | 159 |
| 1.6.3.1. Steuerrechtliche Anforderungen an Pensionszusagen | 159 |
| 1.6.3.1.1. Allgemeines – Rückstellung für Pensionszusagen | 159 |
| 1.6.3.1.2. Leistungszusagen im Sinne des Betriebs- pensionsgesetzes (BPG) | 162 |
| 1.6.3.1.3. Auszahlung | 162 |
| 1.6.3.1.4. Beitragsorientierte direkte Pensions- zusage | 162 |
| 1.6.3.2. Bilanzielle Behandlung von Pensionszusagen | 163 |
| 1.6.3.2.1. Unternehmensrechtliche Rückstellungs- bildung | 164 |
| 1.6.3.2.2. Auswirkungen von Übertragungen von Pensionsverpflichtungen an eine Pensionskasse gemäß Fachgutachten der Kammer der Wirtschaftstreu- händer KFS RL 2/3 | 165 |
| 1.6.3.2.3. Angaben über Pensionsverpflich- tungen und ähnliche Verpflichtungen im Anhang gemäß §§ 236 ff. UGB | 166 |
| 1.6.3.2.4. Gestaltung und Bilanzierung von Rück- deckungsversicherungen nach unter- nehmensrechtlichen Bestimmungen (UGB) gemäß Fachgutachten Kammer der Wirtschaftstrehänder KFS/RL 23 .. | 166 |
| 1.6.3.2.4.1. Risiken aus einer Pensionszusage | 167 |
| 1.6.3.2.4.2. Risikovorsorge | 168 |
| 1.6.3.2.4.3. Ausweis in der Bilanz | 169 |
| 1.6.3.2.4.4. Bewertung in der Bilanz | 169 |
| 1.6.3.2.4.5. Ausweis in der Gewinn-und-Verlust- rechnung..... | 170 |
| 1.6.3.2.5. Steuerrechtliche Rückstellungsbildung gemäß Rz. 3370 ff. EStR | 171 |

| | | |
|---------------|--|-----|
| 1.6.3.2.5.1. | Erstmalige Bildung | 171 |
| 1.6.3.2.5.2. | Obergrenze der Bemessungsgrundlage .. | 172 |
| 1.6.3.2.5.3. | Rechnungszinsfuß | 172 |
| 1.6.3.2.5.4. | Eintritt des Pensionsfalles | 172 |
| 1.6.3.2.5.5. | Angemessenheit | 173 |
| 1.6.3.2.5.6. | Beteiligung an Pensionslasten..... | 173 |
| 1.6.3.2.5.7. | Übertragungen auf andere Arbeitgeber – Rucksackprinzip..... | 174 |
| 1.6.3.2.5.8. | Übertragung auf Pensionskassen oder betriebliche Kollektivversicherungen | 174 |
| 1.6.3.2.5.9. | Wertpapierdeckung | 175 |
| 1.6.3.2.5.10. | Gelockertes Prinzip der Dauerdeckung.. | 175 |
| 1.6.3.2.5.11. | Art der Wertpapiere | 176 |
| 1.6.4. | Vorsorge und Finanzierung | 176 |
| 1.6.4.1. | Vertragsgestaltung einer Indirektversicherung..... | 176 |
| 1.6.4.2. | Arten der Leistungszusagen | 177 |
| 1.6.4.3. | Systemkomponenten einer Pensionszusage | 178 |
| 1.6.4.4. | Finanzierungsformen einer Pensionszusage | 179 |
| 1.6.4.5. | Absicherung der gewählten Pensionsleistungen | 181 |
| 1.6.4.6. | Mögliche Versicherungstarife als Rückdeckungs- versicherung | 183 |
| 1.6.4.7. | Gestaltung und Fälle aus der Praxis | 184 |
| 1.6.4.7.1. | „Beitragsorientierte“ Leistungszusage... .. | 184 |
| 1.6.4.7.1.1. | „Beitragsorientierte“ Leistungszusage in Verbindung mit dem EStR-Wartungs- erlass 2009 | 187 |
| 1.6.4.7.1.2. | Übergangsregelungen des EStR- Wartungserlasses bzw. Wartung von bereits bestehenden „beitragsorientierten“ Leistungszusagen | 188 |
| 1.7. | Lebensversicherung | 188 |
| 1.7.1. | Rechtsgrundlagen | 188 |
| 1.7.1.1. | Unverfallbarkeit/Verfügbarmöglichkeiten | 189 |
| 1.7.1.2. | Einstellen, Aussetzen oder Einschranken der Pramienleistung | 190 |
| 1.7.2. | Die Lebensversicherung als Bezugsbestandteil | 191 |
| 1.7.3. | Lebensversicherungsprodukte im ublick | 192 |
| 1.7.3.1. | Merkmale der einzelnen Lebensversicherungs- produkte | 192 |
| 1.7.3.1.1. | Klassische Lebensversicherungen | 192 |
| 1.7.3.1.1.1. | Er- und Ablebensversicherung..... | 193 |
| 1.7.3.1.1.2. | Erlebensversicherung | 193 |

| | | |
|--------------|---|-----|
| 1.7.3.1.1.3. | Rentenversicherung..... | 194 |
| 1.7.3.1.1.4. | Berufsunfähigkeitsversicherung | 195 |
| 1.7.3.1.1.5. | Risikoversicherungen..... | 196 |
| 1.7.3.1.1.6. | Dread Disease (schwere Krankheit)..... | 196 |
| 1.7.3.1.2. | Kapitalorientierte Lebensversicherungen | 197 |
| 1.7.3.1.3. | Fondsgebundene Lebensversicherung .. | 197 |
| 1.7.3.1.4. | Indexgebundene Lebensversicherung ... | 198 |
| 1.7.3.1.5. | Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge . | 198 |
| 1.7.3.1.6. | Kombinierte Produkte | 200 |
| 1.7.3.2. | Allgemeine vorvertragliche Informationsvorschriften für alle Versicherungsarten | 200 |
| 1.7.3.2.1. | Vorvertragliche Informationspflicht bei klassischen Lebensversicherungen | 201 |
| 1.7.3.2.1.1. | Garantierte Versicherungssumme und Garanziezinssatz | 201 |
| 1.7.3.2.1.2. | Informationspflicht zur Gewinn- beteiligung..... | 202 |
| 1.7.3.2.1.3. | Informationspflicht zur Effektiv- und Gesamtverzinsung..... | 202 |
| 1.7.3.2.1.4. | Modellrechnung | 203 |
| 1.7.3.2.1.5. | Zahlungen des Versicherungsnehmers .. | 203 |
| 1.7.3.2.1.6. | Rückkaufswerttabelle..... | 203 |
| 1.7.3.2.1.7. | Prämienfreie Versicherungsleistungen .. | 204 |
| 1.7.3.2.1.8. | Informationspflicht während der Vertragslaufzeit..... | 204 |
| 1.7.3.2.2. | Vorvertragliche Informationspflicht bei kapitalanlageorientierten Lebensversi- cherungen | 205 |
| 1.7.3.2.2.1. | Informationspflicht während der Ver- tragslaufzeit..... | 205 |
| 1.7.3.2.3. | Vorvertragliche Informationspflicht bei fonds- und indexgebundenen Lebens- versicherungen | 205 |
| 1.7.3.2.3.1. | Informationen zur Kapitalveranlagung . | 206 |
| 1.7.3.2.3.2. | Informationen zum Fonds | 206 |
| 1.7.3.2.3.3. | Modellrechnung | 206 |
| 1.7.3.2.3.4. | Zahlungen des Versicherungsnehmer | 207 |
| 1.7.3.2.3.5. | Informationen über eine gewährleistete Garantie..... | 207 |
| 1.7.3.2.3.6. | Rückkaufswerttabelle | 207 |
| 1.7.3.2.3.7. | Prämienfreie Versicherungsleistungen .. | 208 |

| | | |
|--------------|---|------------|
| 1.7.3.2.3.8. | Informationspflicht während der Vertragslaufzeit | 208 |
| 1.7.3.2.4. | Vorvertragliche Informationspflicht bei der prämiengünstigen Zukunftsvorsorge | 209 |
| 1.7.3.2.4.1. | Staatliche Förderung | 209 |
| 1.7.3.2.4.2. | Mindestbindefrist | 210 |
| 1.7.3.2.4.3. | Investierte Prämien bzw. Gesamtkosten .. | 210 |
| 1.7.3.2.4.4. | Modellrechnung | 210 |
| 1.7.3.2.4.5. | Informationen während der Vertragslaufzeit..... | 211 |
| 1.7.3.2.5. | Informationspflicht für kombinierte Produkte | 211 |
| 1.8. | Ausgewählte Mitarbeiterbeteiligungsmodelle | 212 |
| 1.8.1. | Allgemeines | 212 |
| 1.8.2. | Stille Beteiligung | 214 |
| 1.8.2.1. | Rechtsgrundlagen | 214 |
| 1.8.2.2. | Formen der stillen Beteiligung | 215 |
| 1.8.2.2.1. | Typische (echte) stille Gesellschaft | 215 |
| 1.8.2.2.2. | Atypische (unechte) stille Gesellschaft .. | 215 |
| 1.8.2.3. | Abgrenzung zu anderen Vertragstypen | 215 |
| 1.8.2.3.1. | Partiarisches Darlehen | 215 |
| 1.8.2.3.2. | Kommanditbeteiligung | 216 |
| 1.8.2.4. | Nachschuss | 216 |
| 1.8.2.5. | Gewinn- bzw. Verlustbeteiligung | 217 |
| 1.8.2.6. | Auflösung einer stillen Gesellschaft | 218 |
| 1.8.2.7. | Steuerliche Behandlung der stillen Gesellschaft in Grundzügen | 219 |
| 1.8.2.7.1. | Allgemeines – Steuerbefreiung beim Erwerb | 219 |
| 1.8.2.7.2. | Steuerliche Behandlung der echten stillen Gesellschaft | 221 |
| 1.8.2.7.3. | Steuerliche Behandlung der atypischen stillen Gesellschaft | 221 |
| 1.8.3. | Aktien(options)modell | 224 |
| 1.8.3.1. | Rechtsgrundlagen | 224 |
| 1.8.3.1.1. | Allgemeines | 224 |
| 1.8.3.1.2. | Aktionärsstellung | 224 |
| 1.8.3.1.3. | Arbeitsrechtliche Besonderheiten | 226 |
| 1.8.3.2. | Steuerliche Behandlung in Grundzügen (Stock Options) | 226 |
| 2. | Vorsorge für Unternehmer | 229 |
| 2.1. | Allgemeines | 229 |

| | |
|---|------------|
| 2.2. Rechtsgrundlagen | 229 |
| 2.2.1. Selbstständigenvorsorge | 229 |
| 2.2.1.1. GSVG-Versicherte | 229 |
| 2.2.1.2. Beitragsleistung | 229 |
| 2.2.1.3. Beitrittsvertrag | 231 |
| 2.2.1.4. Leistungsrecht | 231 |
| 2.2.2. Freiberufler sowie Land- und Forstwirte | 232 |
| 2.2.2.1. Beitragsleistung | 233 |
| 2.2.2.2. Beitrittsvertrag | 233 |
| 2.2.2.3. Leistungsrecht | 233 |
| 2.2.3. Kontoführung | 234 |
| 2.3. KMU-Vorsorge: Der Gewinnfreibetrag | 235 |
| 2.3.1. Allgemeines gemäß Rz. 3819 ff. EStR | 235 |
| 2.3.2. Grundfreibetrag gemäß Rz. 3824 ff. EStR | 236 |
| 2.3.3. Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag gemäß Rz. 3826 EStR | 236 |
| 2.3.4. Begünstigte Wirtschaftsgüter gemäß Rz. 3828 ff. EStR | 237 |
| 2.3.5. Begünstigte Wertpapiere | 238 |
| 2.3.6. Behaltefrist, Nachversteuerung gemäß Rz. 3839 ff. EStR | 239 |
| 2.3.7. Neuregelungen durch das Stabilitätsgesetz 2012 | 239 |
| 2.3.8. Vorsorge mit dem Gewinnfreibetrag neu seit Veranlagungsjahr 2010 | 240 |
| 2.4. Pensionsvorsorge für Gesellschafter-Geschäftsführer und Einzelunternehmer | 243 |
| 2.4.1. Pensionsvorsorge Gewinnfreibetrag | 243 |
| 3. PKG-Novellen 2012 | 245 |
| 3.1. Allgemeines – Zielsetzung | 245 |
| 3.2. Änderung Pensionskassengesetz | 245 |
| 3.2.1. „Subveranlagungsgemeinschaften“ | 245 |
| 3.2.2. „VRG mit Garantie“ | 246 |
| 3.2.3. Informationsrechte | 247 |
| 3.2.4. Inkrafttreten | 248 |
| 3.3. Änderung Versicherungsaufsichtsgesetz | 248 |
| 3.4. Änderung Betriebspensionsgesetz | 249 |
| 3.4.1. Variable Beiträge | 249 |
| 3.4.2. Unverfallbarkeitsfrist | 250 |
| 3.4.3. Wechsel von der Pensionskasse in die BKV (und vice versa) | 250 |
| 4. Muster für den Praktiker | 253 |
| Autorenverzeichnis | 315 |
| Stichwortverzeichnis | 317 |